

KLIENTU KLASIFIKĀCIJAS NOTEIKUMI

VISPĀRĪGI NOTEIKUMI:

Saskaņā ar ES Finanšu instrumentu tirgu direktīvu 2014/65/ES (MIFID II) un Latvijas Republikas likumu Finanšu instrumentu tirgus likums klienti tiek iedalīti trīs kategorijās: privātie klienti, profesionālie klienti un tiesīgie darījumu partneri. Luminor Bank AS, kas Latvijas Republikā darbojas ar Luminor Bank AS Latvijas filiāles starpniecību, reģistrācijas numurs 40203154352, adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija (turpmāk – Banka) saskaņā ar MIFID II un citiem piemērojamiem tiesību aktiem ir pienākums informēt klientus, kuriem Banka sniedz ieguldījumu un/vai ieguldījumu papildpakalpojumus (turpmāk – Klienti), par viņu tiesībām pieprasīt citu klienta statusu un par jebkādiem klientu aizsardzības līmeņa ierobežojumiem, kas izriet no atšķirīga klientu statusa. Šie noteikumi izskaidro Bankas vispārējo politiku un izveidotās procedūras Klientu klasificēšanai, kā arī ieguldītāju aizsardzības līmeni, kas izriet no šādas klientu klasifikācijas.

Šajos noteikumos izmantotie termini atbilst MIFID II definētajiem terminiem, ja vien nav norādīts citādi.

Pēc novērtējuma veikšanas saskaņā ar zemāk minētajiem noteikumiem Banka piešķir saviem Klientiem attiecīgu statusu. Klientam piešķirtais statuss, ir norādīts līgumā par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu (turpmāk – Līgums) vai atsevišķā paziņojumā.

KLIENTU KLASIFIKĀCIJA:

Privātie klienti (neprofesionālie klienti)

Privātie klienti ir privātpersonas vai juridiskas personas, kas neatbilst profesionālo klientu vai tiesīgo darījumu partneru kritērijiem. Privātajiem klientiem tiek nodrošināts visaugstākais aizsardzības līmenis, jo tiek uzskatīts, ka viņiem trūkst pieredzes, zināšanu un kompetences finanšu tirgos.

Klientu statusa maiņa: privātie Klienti var pieprasīt, lai vai nu vispārīgi, vai attiecībā uz konkrētu ieguldījumu pakalpojumu vai darījumu, vai darījuma vai produkta veidu mainīt statusu uz profesionālu klientu, ja tie atbilst vismaz 2 no šādiem kritērijiem:

- a) klients ir veicis nozīmīga apjoma darījumus attiecīgajā tirgū vidēji 10 reizes ceturksnī iepriekšējo četru ceturkšņu laikā;
- b) klienta finanšu instrumentu portfeļa apjoms, kas definēts kā tāds, kurā iekļauti skaidras naudas noguldījumi un finanšu instrumenti, pārsniedz EUR 500 000;
- c) klients strādā vai ir strādājis finanšu sektorā vismaz vienu gadu profesionālā amatā, kas prasa zināšanas par paredzētajiem darījumiem vai pakalpojumiem.

Šis pieprasījums ir jāiesniedz rakstveidā. Banka to izvērtēs, lai pārliecinātos, ka Klients atbilst minētajiem kritērijiem. Šādā gadījumā Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam iesniegt noteiktus dokumentus un/vai informāciju, lai izvērtētu, vai Klients atbilst MIFID II un citos attiecīgajos tiesību aktos noteiktajām prasībām. Klientam, kas klasificēts kā profesionāls klients, rakstiskā formā atsevišķā dokumentā ir jāapstiprina, ka Klients ir brīdināts un izprot konkrētu ieguldītāju aizsardzības pasākumu nepiemērošanas sekas.

Profesionāli klienti

Tiek pieņemts, ka profesionāliem klientiem ir pieredze, zināšanas un kompetence, lai tie paši pieņemtu lēmumus par ieguldījumiem un novērtētu saistītos riskus.

Par profesionāliem klientiem attiecībā uz visiem ieguldījumu pakalpojumiem, darījumiem un finanšu instrumentiem, tiek uzskatīti šādi Klienti:

1. Darbībai finanšu tirgos licencētas vai regulētas juridiskas personas:
 - 1.1. kredītiestādes;
 - 1.2. ieguldījumu brokeru sabiedrības;
 - 1.3. citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes;
 - 1.4. apdrošināšanas sabiedrības;
 - 1.5. ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības (arī alternatīvo ieguldījumu fondi un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki);
 - 1.6. pensiju fondi un pensiju fondu pārvaldes sabiedrības;
 - 1.7. preču un preču atvasināto instrumentu tirgotāji;
 - 1.8. citi institucionālie ieguldītāji, kuru pamatdarbība ir ieguldījumi finanšu instrumentos, un šādi ieguldījumi tiek veikti lielos apjomos;
2. Lieli uzņēmumi, kas atbilst vismaz divām no šādām lieluma prasībām:
 - a) kopējā bilance: vismaz EUR 20 000 000;
 - b) neto apgrozījums: vismaz EUR 40 000 000;
 - c) pašu kapitāls: vismaz EUR 2 000 000;
3. valstu un reģionālās valdības, tostarp valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu, centrālās bankas;
4. starptautiskas organizācijas, piemēram, Pasaules Banka, Starptautiskais Valūtas fonds (SVF) un citas līdzīgas starptautiskas organizācijas;
5. Citi institucionālie ieguldītāji, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, tostarp sabiedrības, kas nodarbojas ar aktīvu vērtspapīrošanu vai citu darījumu finansēšanu, un kuri šādus ieguldījumus veic lielos apmēros.

Klientu statusa maiņa: profesionāli klienti var pieprasīt, vai nu vispārīgi, vai attiecībā uz konkrētu ieguldījumu pakalpojumu vai darījumu, vai darījuma vai produkta veidu, lai tos pārklasificētu par privātajiem klientiem, ja viņi uzskata, ka viņiem ir nepieciešams augstāks ieguldītāju aizsardzības līmenis. Šis pieprasījums ir jāiesniedz rakstiski, un Banka to izvērtēs. Profesionālam klientam ir pienākums informēt Banku par jebkurām izmaiņām, kas var ietekmēt viņa atzīšanu par profesionālu klientu. Ja Bankai kļūst zināms, ka Klients, kas uzskatāms par profesionālu klientu, vairs neatbilst profesionāla klienta statusam, Banka piemēros Klientam privāta klienta statusu un attiecīgi informēs par to Klientu. Kad līgums saskaņā ar kuru Klients vairs netiek uzskatīts par profesionālu klientu ir parakstīts un stājies spēkā, Klientam tiek piemērots augstāks ieguldītāju aizsardzības līmenis.

Banka var anulēt Klientam profesionāla klienta statusu un piešķirt Klientam privāta klienta statusu, ja Klients vairs neatbilst profesionāla klienta kritērijiem.

Tiesīgie darījumu partneri

Par tiesīgiem darījumu partneriem var uzskatīt šādas juridiskās personas:

1. ieguldījumu brokeru sabiedrības;
2. kredītiestādes;
3. apdrošināšanas sabiedrības;
4. pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi (PVKIU) un to pārvaldības sabiedrības;
5. pensiju fondi un to pārvaldes sabiedrības;

Luminor

6. citas finanšu iestādes, kas licencētas vai ko regulē Eiropas Savienības tiesību akti vai ES dalībvalsts tiesību akti;
7. valstu valdības un to attiecīgie biroji, tostarp valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu;
8. centrālās bankas;
9. pārnacionālas organizācijas.

Tiek uzskatīts, ka šīm struktūrām ir speciālās zināšanas un resursi, lai iesaistītos augsta līmeņa finanšu darījumos ar minimālu regulatīvo aizsardzību. Banka uzskata Klientu par tiesīgo darījumu partneri ar tās attiecīgu rakstisku piekrišanu.

Klientu statusa maiņa: tiesīgie darījumu partneri var pieprasīt, lai tos pārklasificē par profesionāliem klientiem vai privātiem klientiem, ja tie vēlas saņemt papildu aizsardzību. Šis pieprasījums jāiesniedz rakstiski, un tajā jānorāda, vai privātā klienta vai profesionālā klienta statuss attiecas uz vienu vai vairākiem ieguldījumu pakalpojumiem vai darījumiem, vai vienu vai vairākiem darījumu vai produktu veidiem. Ja Klients savā pieprasījumā skaidri nepieprasa, lai to atzītu par privāto klientu, Banka uzskatīs šo tiesīgo darījumu partneri par profesionālu klientu. Augstāks ieguldītāju aizsardzības līmenis Klientam tiek piemērots, kad attiecīgs līgums par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu ir parakstīts un stājies spēkā.

NOBEIGUMA NOTEIKUMI:

Banka var vienpusēji grozīt šo dokumentu, informējot Klientus Bankas Vispārējo darījumu noteikumu un/vai attiecīgajā līgumā noteiktajā kārtībā.